

Una Aproximación al Nivel de Educación Financiera en la División de Ciencias Económico-Administrativas de la Universidad de Guanajuato

An approximation of the Level of Financial Education in the Division of Administrative Economic Sciences at the University of Guanajuato

Partida Labra Jenifer Marlene¹

¹Universidad de Guanajuato
jm.partidalabra@ugto.mx¹

Ramírez Castillo Leslie Nayeli²

²Universidad de Guanajuato
ln.ramirezcastillo@ugto.mx²

Mora Rodríguez Ana Cecilia³

³Universidad de Guanajuato
ac.morarodriguez@ugto.mx³

Vizcaya Bolaños Estefani⁴

⁴Universidad de Guanajuato
e.vizcayabolanos@ugto.mx⁴

Camacho Deanda Rene Giovanni⁵

⁵Universidad de Guanajuato
rg.camachodeanda@ugto.mx⁵

Aboytes López Juan⁶

⁶Universidad de Guanajuato
j.aboyteslopez@ugto.mx⁶

Gómez Velasco Erika Nallely⁷

⁷Universidad de Guanajuato
en.gomezvelasco@ugto.mx⁷

Baez Morales Antonio⁸

⁸Universidad de Guanajuato
antonio.baez@ugto.mx⁸

Resumen

El presente artículo trata de la importancia de la educación financiera en toda la sociedad, y principalmente en los estudiantes universitarios. La información se obtuvo por medio de una encuesta a los alumnos y de la base de datos oficiales para México. Los resultados del estudio realizado en la División de Ciencias Económico-Administrativas de la Universidad de Guanajuato fueron comparados con los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, esto con el objetivo de poder evaluar el nivel de educación financiera de los estudiantes y poder analizar las distintas relaciones de variables, por ejemplo: el nivel de estudios y el conocimiento financiero.

Mediante los resultados pudimos observar que muchos estudiantes universitarios carecen de conocimientos básicos en algunas áreas de finanzas. Aunque la mayoría tiene conocimiento a cerca de conceptos como el interés simple y la inflación, existe un bajo conocimiento respecto a conceptos como el interés compuesto y la planificación a futuro. También, se llegaron a conclusiones como que el nivel de educación financiera no está necesariamente relacionado con el nivel educativo familiar o los ingresos mensuales.

Palabras clave: Educación financiera, jóvenes universitarios, nivel de estudios, conocimiento financiero, ENIF 2021, interés simple, interés compuesto, inflación, ahorro, planificación a futuro.

Introducción

Actualmente, las comunidades universitarias nos enfrentamos a diversos desafíos financieros que impactan directamente a nuestra vida cotidiana y a nuestro futuro debido a la falta de educación financiera. Como es parte de nuestra cultura, desde pequeños a la gran mayoría nos han educado resaltando la importancia de ganar dinero, sin embargo, no se resalta también la importancia de tener el conocimiento necesario para administrarlo adecuadamente, ahorrar y pensar en el futuro financieramente. El impacto de esta situación se destaca ante el desconocimiento de conceptos básicos de finanzas, el aumento de productos y servicios financieros y la baja probabilidad de adquirir una vivienda propia, generando así un aumento del endeudamiento y las tasas de interés a nivel nacional.

Es por ello, que es necesario medir el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios para descubrir las brechas y crear estrategias para el mejoramiento de este. Como consecuencia de ello, el objetivo de este estudio es evaluar el nivel de educación financiera en una muestra determinada por 259 estudiantes universitarios de las diferentes carreras de la División de Ciencias Económico-Administrativas (DCEA) de la Universidad de Guanajuato, campus Guanajuato, sede Marfil, en comparación con los resultados obtenidos en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021.

Como se mencionó previamente, este estudio está enfocado en la medición del nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios de los diferentes grados de estudio, ya que, al estar estudiando licenciaturas relacionadas con la economía, estos deben de tener al menos un grado mínimo de conocimiento a cerca de las finanzas y su administración. Esta investigación busca examinar la relación que existe entre el nivel de estudios y el grado de conocimiento financiero, para así poder comprobar nuestra hipótesis principal, la cual dice que: entre mayor sea el nivel de estudio (que lleven más semestres de la carrera), mayor será el grado de educación financiera. También, mediante esta investigación se busca concientizar a los estudiantes y a toda la población en general sobre la importancia de tener y desarrollar una educación financiera sólida, la cual no solo generará un beneficio propio, sino que también repercutirá en terceros, pues este conocimiento se puede transmitir a nuestro entorno cercano, por ejemplo: compañeros de clase, familiares y amigos, mediante diversos medios como las redes sociales para alcanzar a una audiencia más amplia.

Una herramienta de prevención primordial para poder tener hábitos financieros saludables es el ahorro, ya que mediante esta podemos alcanzar objetivos personales e incluso familiares. Por ello, es necesario conocer conceptos básicos de la educación financiera; ya que, la evolución de los servicios financieros, la complejidad de los mercados y las relaciones financieras ocasionan que la educación financiera sea indispensable para poder comprender y tomar mejores decisiones. Sin embargo, en esta investigación solo se determinará el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios, por medio de la aplicación de una encuesta que constó de preguntas relacionadas con el interés simple, interés compuesto, ahorro y planificación a futuro; lo que nos permitirá evaluar su conocimiento y competencia en términos de educación financiera de los estudiantes de DCEA, y comparar los resultados obtenidos en nuestra muestra con los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021.

También, mediante este artículo de investigación, se espera poder contribuir al conocimiento sobre la educación financiera en el contexto universitario, y a su vez logrará identificar las diferentes áreas de mejora y generar estrategias para promover una mayor conciencia sobre la importancia de adquirir conocimiento y desarrollar habilidades financieras desde etapas tempranas de formación. Además, los resultados obtenidos podrán servir de base para el diseño de programas de educación financiera más efectivos y pertinentes para los estudiantes universitarios.

Revisión de Literatura

La educación financiera representa un papel muy importante para el desarrollo de las habilidades de las personas para tomar decisiones financieras informadas; sin embargo, es importante resaltar el contraste con la falta de conocimiento de la misma, ya que la ausencia de esta puede llevar a las personas a contraer deudas innecesarias, no comprender los riesgos de las inversiones, pérdidas monetarias, etc. Por ello, es fundamental recibir una adecuada educación financiera en la cual se proporcione la información necesaria para poder adquirir conocimiento y habilidades que nos ayuden a gestionar los recursos monetarios de manera más efectiva.

A través de la educación financiera, las personas pueden aprender conceptos básicos relacionados con las finanzas, tales como: qué es el ahorro, la inversión, el manejo del crédito, etc. Comprender estos conceptos les permite establecer metas financieras realistas, crear un presupuesto que se ajuste a sus necesidades y comprender cómo usar las tarjetas de crédito de manera responsable. La educación financiera también promueve la toma de decisiones informadas y la planificación a largo plazo, lo que contribuye a la estabilidad financiera de las personas y las familias.

De las definiciones más aceptadas acerca de educación financiera es la proporcionada por la OCDE (2005, pág.13) que la precisa como: "el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos, riesgos y beneficios y que, mediante la información o instrucción desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico".

La educación financiera se refiere a la adquisición de conocimientos y habilidades relacionadas con las finanzas, lo que permite a las personas tomen decisiones financieras informadas y gestionar sus recursos de manera efectiva. En la revista "mbs" se publicó el artículo de los autores Villacorta O. y Reyes J. «*Servicios financieros para las mayorías. La inclusión financiera en México*», en el cual mencionan que "La educación financiera desempeña un papel crucial en la capacitación de las personas y en el desarrollo de su capacidad para tomar decisiones financieras informadas", lo que fomenta la relevancia de la inclusión de estos conocimientos en los programas educativos universitarios, ya que, por ejemplo, una persona que posee educación financiera adecuada comprende conceptos como el interés compuesto y el riesgo de inversión, lo que le permite tomar decisiones informadas al ahorrar e invertir su dinero en instrumentos financieros que generen mayores rendimientos a largo plazo, generando a su vez, interés en los estudiantes por su futuro financiero

La educación financiera se ha convertido en un tema de creciente importancia en el ámbito académico y en la sociedad en general; como menciona Lusardi y Mitchell (2023) en su artículo "The Importance Of Financial Literacy: Opening A New Field", ya que, a medida que los individuos se enfrentan a decisiones financieras cada vez más complejas y se ven expuestos a un entorno económico incierto, la necesidad de una mayor alfabetización financiera se vuelve crucial. El poder adquirir una buena educación financiera genera el potencial de empoderar a las personas para tomar decisiones financieras informadas y mejorar su bienestar económico. Lusardi y Mitchell (2023) afirman que "las habilidades financieras son necesarias para tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión, endeudamiento y gestión del riesgo". Sin embargo, estudios previos han revelado niveles alarmantemente bajos de educación financiera en diversas poblaciones, incluidos estudiantes universitarios.

La evaluación del nivel de educación financiera implica medir el grado de conocimiento y comprensión que las personas tienen sobre temas financieros específicos, ya que "La evaluación del nivel de educación financiera es un proceso importante para identificar las áreas de conocimiento y habilidades en las que los individuos pueden presentar deficiencias" (Villacorta y Reyes), lo que ayuda a identificar las áreas en las que pueden necesitar mejorar su conocimiento financiero. Por ejemplo, al realizar la evaluación del nivel de educación financiera en DCEA, se pudieron identificar áreas en las que los estudiantes pueden tener dificultades, como comprender los conceptos de presupuesto o el manejo del crédito.

Varios estudios han examinado los niveles de educación financiera en estudiantes universitarios y han encontrado resultados preocupantes. Estos resaltan que "estos estudios han revelado que los estudiantes universitarios tienen un bajo nivel de conocimiento financiero y enfrentan dificultades para aplicar conceptos financieros básicos a situaciones del mundo real" (Lusardi y Mitchell, 2023). Esta falta de conocimiento

financiero puede tener consecuencias negativas a largo plazo en la toma de decisiones financieras de los estudiantes y en su bienestar económico futuro.

Danes y Hira (1987) llevaron a cabo un estudio que evaluó el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios y encontraron que muchos de ellos carecían de conocimientos básicos en temas financieros; por ejemplo, los estudiantes tenían dificultades para entender conceptos como el interés compuesto y la diversificación del riesgo, lo demuestra la necesidad de fortalecer la educación financiera en el ámbito universitario. Chen y Volpe (1998) también realizaron una investigación sobre la educación financiera en estudiantes universitarios y descubrieron que muchos de ellos tenían dificultades para administrar su flujo de efectivo y llevar a cabo una planificación financiera adecuada. Estos estudiantes carecían de conocimientos sobre cómo presupuestar sus ingresos y controlar sus gastos, lo que resultaba en problemas financieros a corto y largo plazo.

En el artículo "Financial Education for University Students: A Survey of Australian Financial Institutions. International Journal of Consumer Studies" (2005), se llevó a cabo una investigación, en la cual examinaron el conocimiento financiero de los estudiantes universitarios en relación con el uso de tarjetas de crédito y descubrieron que muchos de ellos tenían malos hábitos de uso de tarjetas de crédito; por ejemplo, los estudiantes no comprendían los conceptos de tasa de interés y pago mínimo, lo que los llevaba a incurrir en deudas excesivas y pagar intereses altos. Además, Mandell y Schmid Klein (2007) analizaron en su artículo "The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. Journal of Financial Counseling and Planning" el miento financiero de los estudiantes universitarios en relación con la gestión del crédito y encontraron que muchos de ellos no entendían los riesgos y beneficios asociados con diferentes formas de crédito, como préstamos estudiantiles y tarjetas de crédito.

Para comprender y abordar la educación financiera en estudiantes universitarios, es fundamental contar con medidas válidas y confiables. Lusardi y Mitchell destacan la importancia de desarrollar instrumentos de medición adecuados que aborden una amplia gama de temas financieros relevantes. Estos instrumentos deben evaluar no solo los conocimientos financieros teóricos, sino también la capacidad de aplicar esos conocimientos en situaciones prácticas. Los autores sostienen que "los instrumentos de medición deben abarcar temas como la planificación de jubilación, la inflación, la numeración, los seguros, el crédito, el ahorro y la inversión, y la diversificación del riesgo" (Lusardi y Mitchell, 2023).

La educación financiera es prioritaria ya que ayuda a promover la cultura del ahorro y a crear las condiciones que permitan una mayor inclusión financiera de las personas de escasos recursos. Además, favorece un mayor y mejor uso de los servicios financieros formales, lo que ofrece beneficios para los individuos, las instituciones financieras y la economía en su conjunto. Para Lusardi y Mitchell (2011) las crisis financieras indican que la mala toma de decisiones financieras puede tener costos sustanciales, no sólo para los individuos sino también a la sociedad en general. La educación financiera afecta a la toma de decisiones financieras. La ignorancia sobre conceptos financieros básicos puede estar vinculada a la falta de planificación de la jubilación, la falta de participación en el mercado de valores y la mala conducta de endeudamiento (Lusardi, 2008). La educación financiera no sólo es necesaria para acceder al crédito, sino también para poder utilizarlo correctamente (Coates, 2009). Las personas con niveles más altos de educación financiera son capaces de tomar mejores decisiones financieras y hacer un uso adecuado de sus tarjetas de crédito (Lusardi y Scheresberg, 2013). Y las personas con menor nivel de educación financiera son más propensas a decir que estaban sobreendeudados, que coincide con Stango y Zinman (2009) quienes determinaron que aquellos que no pueden calcular correctamente las tasas de interés de un crédito están más endeudados.

La ENIF 2021 es una encuesta a nivel nacional que recopila información sobre el acceso y uso de servicios financieros por parte de la población en México. Proporciona datos cuantitativos sobre la inclusión financiera en el país. Por esto, es una fuente importante de información para comprender la situación financiera de la población en general y determinar si los estudiantes del DCEA tienen un nivel de inclusión financiera similar o diferente al de la población en general en México. Al comparar los resultados de las encuestas, es posible identificar posibles brechas en el nivel de educación financiera entre la población estudiantil y la población general. Esto permitirá obtener una visión más completa de la situación financiera de los estudiantes del

DCEA en comparación con la población en general; además, la comparación con la ENIF 2021 puede ayudar a contextualizar los resultados y determinar si existen diferencias significativas en el nivel de educación financiera entre diferentes grupos demográficos, como diferentes rangos de edad, género o nivel socioeconómico. Esta comparación permitirá identificar áreas de mejora y diseñar estrategias de educación financiera más efectivas y adaptadas a las necesidades específicas de los estudiantes del DCEA, ayudando a establecer metas realistas y medibles para mejorar el nivel de educación financiera tanto a nivel local como nacional.

Metodología

El objetivo de esta investigación fue evaluar el nivel de educación financiera en los diferentes actores económicos a nivel nacional y estatal, y comparar los resultados entre ellos. Específicamente, se centró en una muestra de 259 estudiantes de la división DCEA de la Universidad de Guanajuato.

Para llevar a cabo esta investigación, se utilizó un enfoque transversal, que permitió obtener una instantánea del nivel de educación financiera en un momento específico. Se aplicó una encuesta diseñada específicamente para este propósito a los estudiantes de la universidad.

Tabla 1. Encuesta aplicada a los estudiantes de la DCEA.

<p>1. ¿En qué carrera te encuentras matriculado?</p> <ul style="list-style-type: none"> Υ Contador Público Υ Administración de Recursos Turísticos Υ Relaciones Industriales Υ Administración de la Calidad y la Productividad Υ Comercio Internacional Υ Economía Υ Sistemas de Información Administrativa 	
2. Número de inscripción	3. Sexo
<p>4. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que ha alcanzado un miembro de tu familia nuclear incluyéndote?</p> <ul style="list-style-type: none"> Υ Preparatoria o bachillerato Υ Estudios técnicos con preparatoria terminada Υ Licenciatura o ingeniería (profesional) Υ Maestría o doctorado 	
<p>5. ¿En qué rango salarial se encuentra el ingreso mensual de tu familia?</p> <ul style="list-style-type: none"> Υ De \$4,000 a \$8,000 Υ De \$8,000 a \$12,000 Υ De \$12,000 a \$20,000 Υ De \$20,000 a \$40,000 Υ De \$40,000 a \$80,000 Υ Más de \$80,000 	<p>6. Supongamos que depositas 100 pesos en una cuenta de ahorro que te da una ganancia de 2% al año. Si no realizas depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿cuánto tendrás al final del año?</p> <ul style="list-style-type: none"> Υ Más de 102 pesos Υ Exactamente 102 pesos Υ Menos de 102 pesos Υ No sé
<p>7. Si depositas 100 pesos en una cuenta de ahorro que te da una ganancia del 2% al año y no haces depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿cuánto tendrás al final de 5 años?</p> <ul style="list-style-type: none"> Υ Más de 110 pesos 	<p>8. Si te regalan \$1,000 pesos, pero tienes que esperar un año para gastarlo y en ese año la inflación es del 5%, ¿cuánto podrías comprar?</p> <ul style="list-style-type: none"> Υ Más de lo que puedo comprar hoy Υ Lo mismo

<input type="radio"/> Exactamente 110 pesos <input type="radio"/> Menos de 110 pesos <input type="radio"/> No sé	<input type="radio"/> Menos de lo que puedo comprar hoy <input type="radio"/> No sé
9. Indica si consideras verdadera o falsa la siguiente frase: "Es mejor ahorrar el dinero en dos o más formas o lugares que en uno solo". <input type="radio"/> Verdadero <input type="radio"/> Falso	10. ¿En qué grado estás de acuerdo o en desacuerdo con la siguiente frase? "Suelo pensar en el presente sin preocuparme por el futuro". <input type="radio"/> De acuerdo <input type="radio"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="radio"/> En desacuerdo <input type="radio"/> No sé

Estas preguntas abarcaron diversos aspectos de la educación financiera e incluyeron información demográfica como la carrera en la que estaban matriculados, el número de inscripción y el sexo. También se indagó sobre el nivel educativo más alto alcanzado por un miembro de la familia nuclear, el rango salarial del ingreso mensual familiar, y se plantearon escenarios hipotéticos relacionados con cuentas de ahorro, inflación y toma de decisiones financieras.

Con los datos recopilados de la encuesta, se realizó un análisis descriptivo y comparativo. Se calcularon medidas de tendencia central y dispersión para las variables numéricas, y se analizaron las frecuencias y distribuciones de las variables categóricas. Se utilizó el software estadístico R Studio para llevar a cabo estos análisis. Además, se realizó una comparación de los resultados obtenidos en esta investigación con los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. Esto permitió verificar la hipótesis planteada y evaluar cómo se situaba el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Universidad de Guanajuato en relación con la población general.

También se aprovechó la aplicación de la encuesta para realizar un diagnóstico de los grupos analizados, considerando variables como sectores económicos, regiones, categorías laborales, género y nivel educativo. Esto permitió obtener información adicional sobre las características de los estudiantes encuestados y su nivel de educación financiera.

En resumen, esta investigación utilizó un enfoque transversal y una encuesta diseñada específicamente para evaluar el nivel de educación financiera en una muestra de estudiantes de la Universidad de Guanajuato. Se realizaron análisis descriptivos y comparativos de los datos recopilados, y se utilizó la ENIF 2021 como referencia para evaluar los resultados. Además, se realizó un diagnóstico de los grupos analizados para obtener información adicional sobre sus características.

Resultados

Se obtuvieron y analizaron las respuestas de 259 estudiantes. Todos los cuestionarios se aplicaron de forma presencial y directa a cada uno de los estudiantes de las diferentes carreras de la División de Ciencias Económico Administrativas (DCEA) de la Universidad de Guanajuato, Campus Guanajuato, Sede Marfil.

Para poder analizar correctamente los resultados debemos tener presente que el 47% de los encuestados fueron hombres y el 53% mujeres. La mayoría de los estudiantes que respondieron la encuesta estudian la carrera de Economía (31%) y Comercio Internacional (25%). Para el 54% de los estudiantes, el nivel educativo más alto que ha alcanzado un miembro de su familia nuclear es el Profesional (Licenciatura o Ingeniería) y el 23% de la muestra tiene algún familiar con Maestría o Doctorado. Además, un 25% de las familias de los estudiantes encuestados cuentan con un ingreso mensual de entre \$12,000 a \$20,000, otro 25% un ingreso de entre los \$20,000 a \$40,000, el 23% un ingreso de entre \$8,000 a \$12,000, el 20% un ingreso de entre \$4,000 a \$8,000 y únicamente el 7% tiene un ingreso familiar por encima de los \$40,000.

Estos resultados son importantes ya que, analizaremos si existe alguna relación entre el nivel de educación financiera de los estudiantes en cuanto a su sexo, carrera de procedencia, sus ingresos mensuales y el nivel de educación más alto alcanzado por algún miembro de su núcleo familiar. Una de nuestras hipótesis es que entre más alto sea el ingreso mensual y mayor sea el nivel educativo familiar de un estudiante, este debería de tener un mejor nivel de educación financiera.

Además, tomando en cuenta que la DCEA campus Guanajuato, sede Marfil ofrece 7 carreras las cuales son Administración de la Calidad y Productividad, Administración de Recursos Turísticos, Comercio Internacional, Contador Público, Economía, Relaciones Industriales y Sistemas de Información Administrativa y a pesar de que todos los estudiantes de esta división deberían de tener un buen nivel de educación financiera por el simple hecho de estudiar una carrera de ciencias económico administrativas, suponemos que los alumnos que cursan las carreras de Economía y Contador Público deberían de tener un mejor nivel de educación financiera debido al enfoque que tienen cada una de estas carreras.

En la figura 1 se observa que el 73% de los estudiantes de la DCEA respondieron correctamente la pregunta de interés simple, siendo los alumnos de las carreras de Administración de la Calidad y la Productividad, Sistemas de Información Administrativa, Comercio Internacional y Economía los que conocen realmente qué es este tipo de interés y su funcionamiento, lo anterior es debido a que más del 80% de los estudiantes de cada carrera respondieron correctamente a la pregunta. Sin embargo, más del 50% de los estudiantes de la DCEA no muestran tener conocimientos suficientes sobre el interés compuesto y su funcionamiento dado que solo el 42% de estos respondieron correctamente a la pregunta en la encuesta aplicada (figura 2). Además, únicamente los estudiantes de las carreras de Sistemas de Información Administrativa y Economía cuentan con más del 50% de estudiantes con conocimientos sobre este tipo de interés.

Ahora bien, el 86% de los estudiantes de la DCEA mostraron tener conocimiento sobre lo que es la inflación y como afecta en su economía (figura 3). Todas las carreras impartidas en la DCEA tienen al menos un 80% de estudiantes con conocimientos sobre la inflación, a excepción de la carrera de Relaciones Industriales que solo tiene un 67 % de estudiantes que saben que no podrían comprar lo mismo con la misma cantidad de dinero si la inflación aumentara en algún momento.

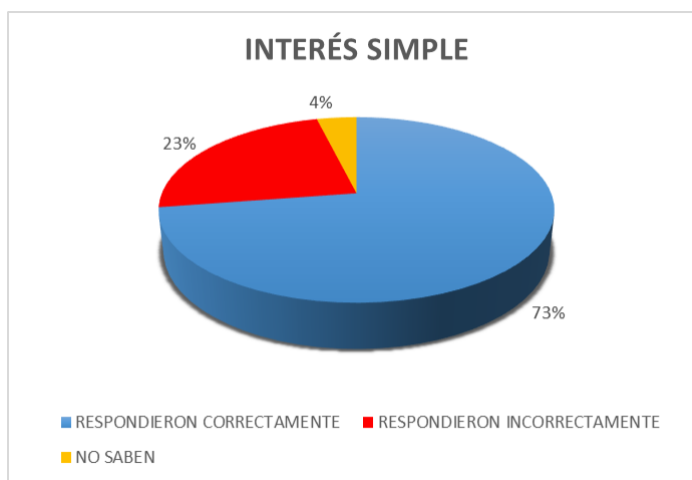


Figura 1. Resultados de la Encuesta - Pregunta de Interés Simple. Fuente: Elaboración Propia.



Figura 2. Resultados de la Encuesta - Pregunta de Interés Compuesto. Fuente: Elaboración Propia.

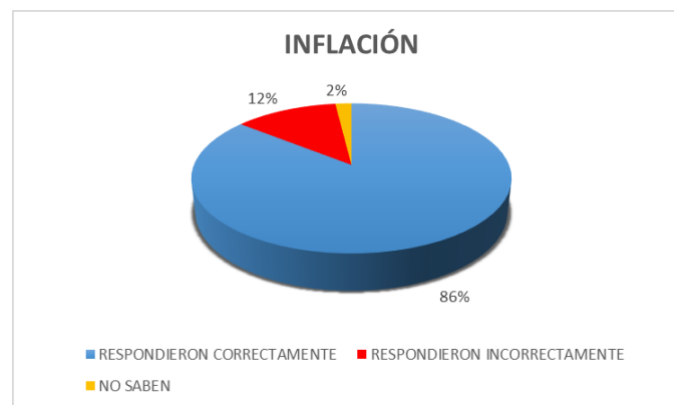


Figura 3. Resultados de la Encuesta - Pregunta de Inflación. Fuente: Elaboración Propia.

La cultura del ahorro es una de las más importantes debido a que nos ayuda a crear un fondo de emergencia para gastos imprevistos o simplemente poder realizar planes a futuro, por lo tanto, el ahorro está completamente ligado con el tema de planeación a futuro, sin embargo, a pesar de que para el 89% de estudiantes de la DCEA es mejor ahorrar el dinero en dos o más formas o lugares que en uno solo, tan solo para el 52% de los estudiantes es importante pensar en el presente y preocuparse por el futuro (figura 4).

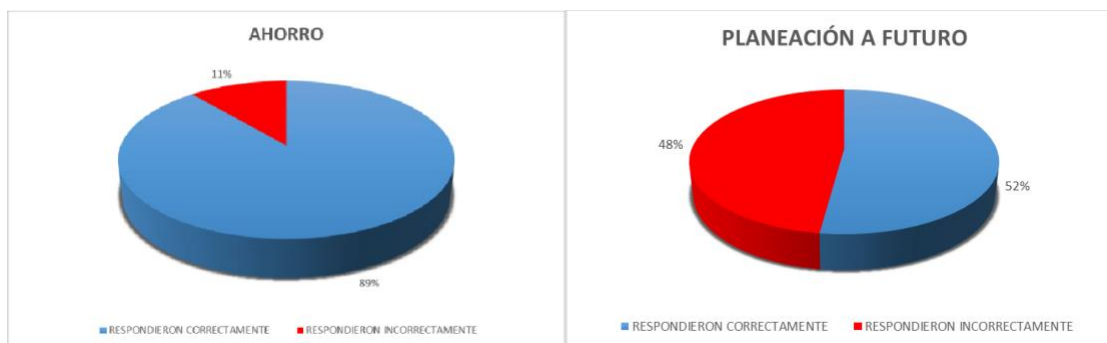


Figura 4. Resultados de la Encuesta - Pregunta Ahorro y Planeación a futuro. Fuente: Elaboración Propia.

Esto también se ve reflejado en las carreras de procedencia debido a que, todas cuentan con al menos un 80% de estudiantes con una buena cultura de ahorro y, únicamente la carrera de Comercio Internacional y Economía cuenta con más del 50% de estudiantes que consideran importante pensar en el presente sin dejar de preocuparse por el futuro.

Analizando las respuestas obtenidas por los estudiantes de acuerdo con el nivel educativo más alto alcanzado por algún miembro de su núcleo familiar y, tomando en cuenta que la hipótesis sería que entre mayor sea el nivel de estudios mayor tendría que ser su nivel de educación financiera, podríamos decir que dicha hipótesis únicamente se cumple con el tema de interés simple y el ahorro, obteniendo éste último muy poca variación en el porcentaje de estudiantes que respondieron correctamente. Con lo anterior podemos afirmar que, sin importar el nivel de estudios, el ahorro es un tema del cual si se tiene una buena educación y conocimiento por parte de la gran mayoría de los estudiantes de la DCEA. Ahora bien, la hipótesis no se cumple con el interés compuesto, además de resaltar que es uno de los temas con menor conocimiento por parte de los estudiantes sin importar su nivel educativo familiar. A pesar de que en el tema de inflación no se cumple la hipótesis, podemos observar que es uno de los temas con mejor conocimiento por parte los estudiantes. Sin embargo, la planeación a futuro es más importante para los estudiantes con un nivel familiar de estudios profesional o con maestría o doctorado. Todo lo anterior se puede observar a continuación en la figura 5.

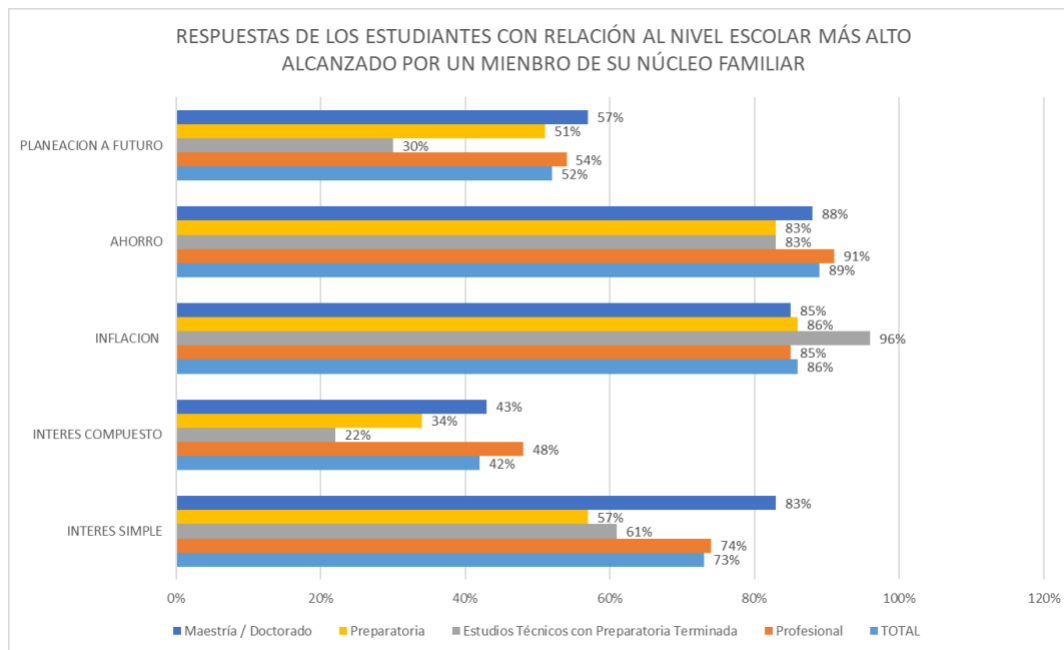


Figura 5. Resultados de la Encuesta. Fuente: Elaboración Propia.

Como ya se mencionó anteriormente, el tema de interés compuesto es uno de los que menos se tienen conocimiento por parte de los estudiantes de la DCEA, sin embargo, se pensaba que los estudiantes con un ingreso mayor a \$40,000 al mes responderían correctamente a la pregunta de este tipo de interés, pero los resultados muestran todo lo contrario, al parecer, los estudiantes con menor conocimiento sobre este tema son los que tiene un ingreso mucho mayor al del promedio (figura 6).

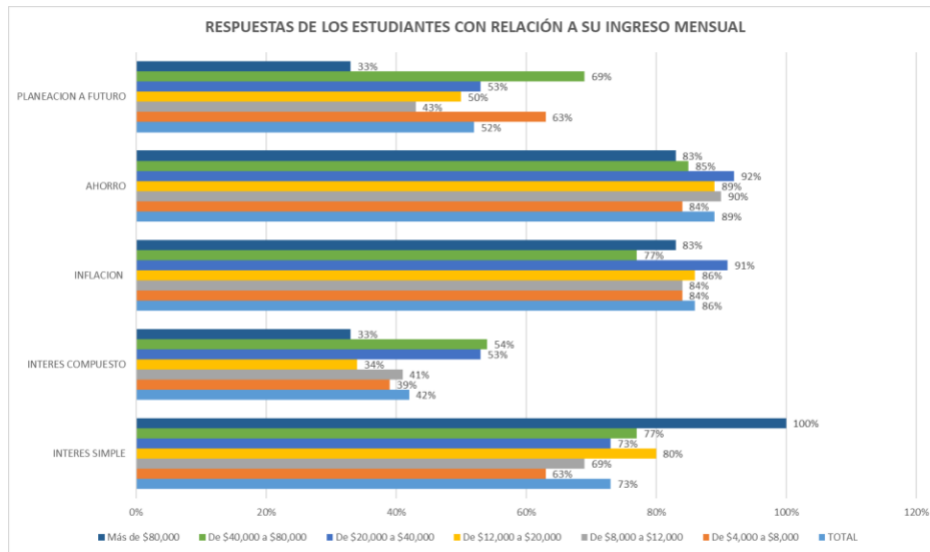


Figura 6. Resultados de la Encuesta. Fuente: Elaboración Propia.

Para el tema de Interés simple si se puede observar un aumento de estudiantes con conocimiento sobre el tema a medida que aumento su rango salarial, sin embargo, para los temas de inflación y ahorro no se mostró mucha variación, obteniendo más del 80% de estudiantes con respuestas correctas en cada una de las preguntas sin importar su rango salarial. Los alumnos con un ingreso salarial de entre \$4,000 a \$8,000 al mes mostraron un mayor interés por la planeación a futuro en comparación con los demás alumnos con un ingreso mayor, esto se puede explicar a que entre menor sea su ingreso, más tienen que prevenir su futuro y hacer planeaciones para poder cubrir sus necesidades, en cambio, los alumnos que cuentan con un ingreso mayor no suelen preocuparse por el futuro debido a que de algún modo lo tienen cubierto.

Comparando nuestro estudio con el de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, podemos decir que obtuvimos resultados muy parecidos en los temas de Interés simple, interés compuesto e inflación, tal y como se puede observar en las figuras 7 y 8.

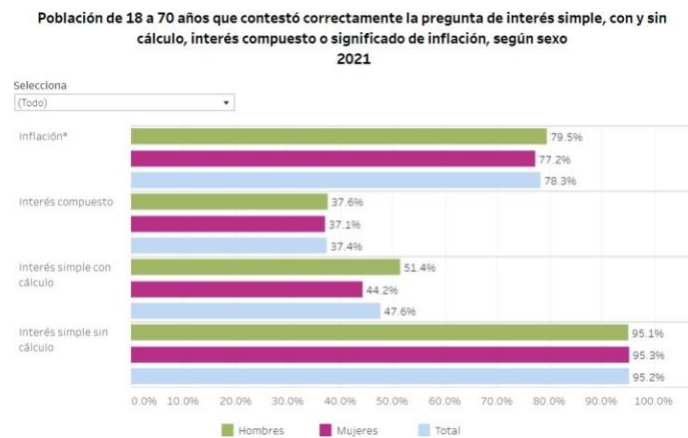


Figura 7. Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021.

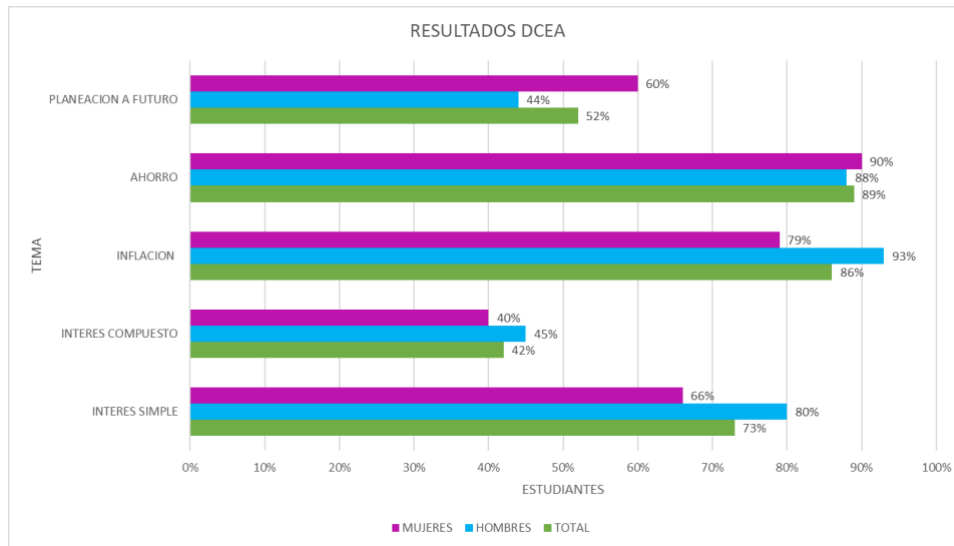


Figura 8. Resultados de la encuesta - Interés simple, Interés compuesto, Inflación, Ahorro y Planeación a Futuro. Fuente: Elaboración propia.

Es importante mencionar que tanto para los estudiantes como para la población en general es importante el ahorro, sin embargo, no se toma como prioridad la planeación a futuro en ninguno de los dos casos. Esto lo podemos ver reflejado en las figuras 8 y 9.

Población de 18 a 70 años según comportamiento financiero realizado*, por sexo 2021

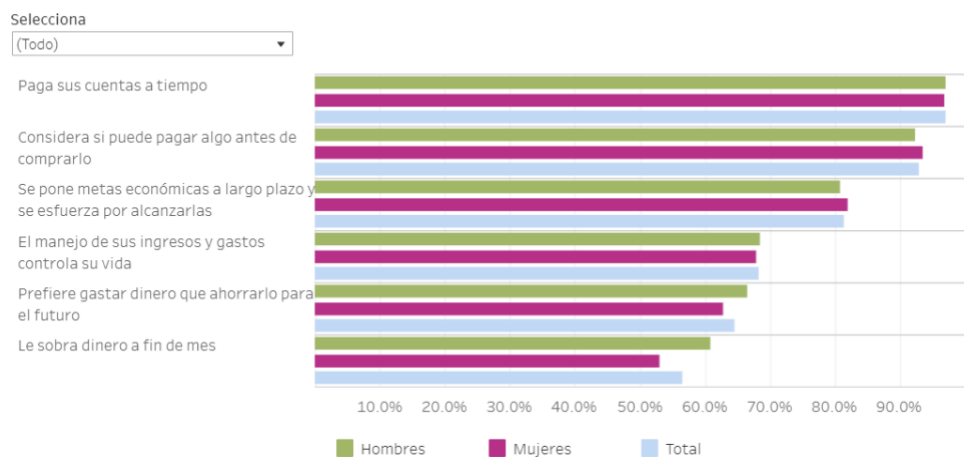


Figura 9. Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021.

Conclusiones

Los resultados obtenidos en esta investigación nos permiten concluir que los alumnos universitarios de la División de Ciencias Económico - Administrativas de la Universidad de Guanajuato no cuentan con

conocimientos y habilidades para calcular el interés compuesto, además de que solo el 50% hace planeaciones financieras a futuro. Sin embargo, los resultados de la variable de interés simple, inflación y ahorro demuestran que la gran mayoría de los estudiantes cuentan con conocimientos y habilidades sobre estos temas. Con lo anterior podríamos decir que los alumnos tienen conocimientos sobre el interés simple, la inflación y el ahorro, pero carecen de conocimientos y habilidades en el interés compuesto y planeación a futuro.

Analizando los resultados con relación a la carrera procedente, podríamos concluir que la carrera de Relaciones Industriales cuenta con el menor porcentaje de estudiantes con un buen nivel de educación financiera, siendo la carrera de Administración de la calidad y la productividad la que cuenta con un mayor porcentaje de alumnos con una mejor educación financiera.

Es interesante observar que los resultados de las variables combinadas de rango salarial y los distintos temas de educación financiera evaluados en la investigación arrojan resultados completamente diferentes a la hipótesis planteada, esto debido a que esta únicamente se cumple con la variable de interés simple. En otras palabras, podríamos decir que la afirmación de que entre mayor sea el rango salarial de un estudiante mayores tendrían que ser sus conocimientos sobre finanzas, sin embargo, los alumnos, entre mayor es su ingreso mensual, menor es su conocimiento sobre interés compuesto, y menor es su preocupación en hacer planeaciones financieras a futuro cuando se supondría que estos estudiantes deberían de tener un mayor nivel de educación en estos temas.

Comparando los resultados obtenidos de los estudiantes de la DCEA con los de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, la cual analiza el nivel de educación e inclusión financiera de toda la población mexicana, podemos concluir que existe una relación entre el nivel de conocimientos de estudiantes universitarios de carreras económico-administrativas con los de la población en general. Tanto la mayoría de los estudiantes universitarios como la mayoría de población mexicana muestra tener conocimientos y habilidades en los temas de interés simple, inflación y ahorro, siendo que muy poco porcentaje de estudiantes universitarios y de población mexicana cuentan con conocimientos y habilidades sobre lo que es y como calcular el interés compuesto. Sin embargo, la para la gran mayoría de la población mexicana sí que es importante la planeación a futuro, lo cual es completamente lo contrario para los estudiantes universitarios.

La coincidencia de nuestros resultados con los de la ENIF 2021, pone de manifiesto que es necesario mejorar la educación financiera en México y en los estudiantes universitarios, para ello, y tomando en cuenta que actualmente la mayoría de las personas alcanzan a culminar el nivel medio superior, se podría incluir en los programas de educación media del país temas que contribuyan a mejorar en las personas el manejo y administración de su dinero. Además, se deberían de reforzar temas como el interés compuesto y la planeación financiera a futuro esto debido a que, al parecer estos dos temas de educación financiera son los más descuidados y menor comprendidos por la población mexicana y estudiantes universitarios.

Los resultados refuerzan las conclusiones a las que han llegado los diferentes autores citados con anterioridad en el artículo, acerca de que la educación financiera es de suma importancia para que las personas puedan tomar decisiones financieras informadas y así mejorar su bienestar económica ante un entorno económico incierto y complejo.

Referencias

- Mandell, L., & Schmid Klein, J. (2007). *The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior*. Journal of Financial Counseling and Planning
- Avard, S., Betts, D., Blayney, K., Palmer, L., & Sussman, S. (2005). *Financial Education for University Students: A Survey of Australian Financial Institutions*. International Journal of Consumer Studies
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students*. Financial Services Review
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). *Financial Literacy among the Young*. Journal of Consumer Affairs.
- Danes, S. M., & Hira, T. K. (1987). *Financial Management Practices of College Students*. Journal of Student Financial Aid.
- INEGI (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. Inegi.org.mx.
<https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>